

Q&A

联邦存款保险公司
(FDIC) 所提供



存款保險問答手冊

联邦存款保险公司编

目錄	問題
▼基本保險問題	1-9
▼存款基本限額	10-11
▼單一所有權帳戶（個人帳戶）	12-15
▼聯合帳戶	16-22
▼遺贈（死亡時付款）帳戶	23-29
▼可撤銷的生前信託	30-32
▼不可撤銷的生前信託	33-34
▼退休帳戶	35-37
▼遺囑執行人、監護人和代理人帳戶	38-41
▼商業帳戶	42
▼合併後金融機構中的存款	43

前言

本手冊說明聯邦存款保險的性質與範圍，此存款保險手冊由聯邦存款公司（下簡稱「聯保」）提供給參與保險的銀行及儲蓄協會（下簡稱「受保機構」）。

聯邦存款保險公司（「聯保」）是在1933年經美國國會核准創立的一個獨立機構，此機構宗旨在提供存款保險，促進銀行健全營運，並在金融機構倒閉時，保障美國的貨幣供應。

「聯保」所提供的存款保險是以美國政府的完全誠意與信任為後盾。



基本保險問題

1. 聯邦存款保險公司為何人提供存款保險？

「聯保」提供給任何人或法人（例如公司，行號）的銀行存款保險，即使存款人不是美國公民甚或並非美國居民。

2. 聯邦存款保險公司為何種金融機構提供存款保險？

「聯保」並非為所有的銀行及儲蓄協會提供存款保險。

依法規定，每個參與存款保險的金融機構（受保機構）應該在每個櫃台窗口或櫃台工作站陳列一個正式的標誌。標誌有兩種：第一，儲貸協會的鷹形標誌，由儲蓄協會的金融機構使用。第二，「聯保」的正式標誌，由其它「受保機構」陳列此兩種標誌的一種標誌或兩種標誌。請參看本手冊末所列出的這兩種標誌。

3. 聯邦存款保險的限制是什麼？

如發生銀行倒閉，聯邦存款保險只保障在美國支付的存款。僅限在國外而非在美國支付的存款不在保險範圍以內。

證券、共同基金和類似的投資不在存款保險範圍以內。聯邦存款保險不保障倒閉的銀行或儲貸會的債權人（存款人不算是債權人）和股東。

4. 聯邦存款保險包括何種類型存款？

在金融機構正常業務範圍內收到的各種存款均在保險範圍以內。例如：第一，活期存款、支票存款、NOW帳戶中的存款、聖誕節俱樂部帳戶、定期存款等。第二，「受保機構」的「正式支票」包括現金支票、銀行支票、支出支票、放款支票、利息支票、未付的票據及匯票等。第三，「受保機構」負責的保付支票、信用狀及旅行支票等。

5. 聯邦存款保險是否包括國庫券？

「聯保」不保障「受保機構」以顧客名義認購的國庫券。包括短期公債及長期公債。因為這些國庫券是屬於顧客自己的財產。當「受保機構」倒閉，「聯保」為指定破產管理人時，顧客對處理國庫券可有兩種選擇。第一，顧客向「聯保」出示收據，在「聯保」確定顧客之所有權後，以接管人之身份給予顧客一份發放證明，再由顧客向聯邦儲備銀行或財政部出示其所有權。第二，「聯保」以接管人身份繼續持有國庫券，並沿用破產機構營運的方式，等國庫券到期時再兌現及分配。

6. 如果我在不同的「受保機構」都擁有存款，在計算保險額時，是否合併計算？

不會。在不同「受保機構」中的存款是分開計算的。但是，如果一家「受保機構」有一個或多個分行，則總行和所有分行被視為同一「受保機構」。因此，您在總行和分行的存款將合併計算。然而，當一個控股公司同時擁有數家獨立設立的「受保機構」，存放在各獨自設立的「受保機構」中的存款是分開予以保險的。

7. 聯邦存款保險公司如何確定存款的所有權？

在確定存款所有權時，「聯保」以倒閉機構的「存款帳冊記錄」中所示之資料來考量。若「聯保」確定該「存款帳冊記錄」清楚明白時，將以此記錄為準，不再考慮其他記錄。

通常，「聯保」不承認信託關係（如受託人、代理人、指定人、監護人、執行人、監管人、或保護人），除非在存款帳冊記錄中有具體記錄該關係。同時，信託關係的詳情及各方的權益必須以下列兩種方式之一確定：第一，根據「受保機構」的存款帳冊記錄來確定。第二，由存款人或同意為存款人在正常業務範圍內保持相同記錄的其他人或法人（例如公司，行號）秉誠維持的記錄來確定。



8. 什麼是「存款帳冊記錄」？

「存款帳冊記錄」包括分類帳、簽名卡、存款證、存單及某些電腦記錄。但當計算保險金額時，存款支付報告書、存款單和注銷支票均不考慮為存款帳冊記錄。

9. 在存款人死亡之後，存款保險是否仍繼續有效？

是。從1998年7月1日開始，存款人死亡後六個月以內，聯邦存款保險公司將視存款人仍然健在對待，而繼續為此人的帳戶提供保險。在這一「寬限期」中，除非獲得授權者改變帳戶的結構，對原戶主的帳戶的保險不會改變。然而此寬限期僅限在增加而非減低保險金額的情況下採用。

範例：甲乙二人擁有一個符合條件，金額為十萬美元的聯合帳戶，二人均互有繼承權。乙在同一家「受保機構」另外擁有一個十萬美元的個人帳戶，如甲死亡，則在甲死亡後六個月內，「聯保」對甲乙二人的帳戶繼續作為聯合帳戶提供保險，即使乙繼承了甲的帳戶中所擁有的存款。如果沒有「寬限期」，則乙在聯合帳戶中所有存款將與其在個人帳戶中的存款相加計算，但乙的保險額最高為十萬美元。

基本保險限額

10. 聯邦儲蓄保險公司的基本保險限額是多少？

存款人的基本保險限額為十萬美元。在計算保險額時，到金融機構關閉（倒閉）日為止累積的利息也包括在內。

通常，在決定存款保險額時是以帳戶的法定所有權為準，常見的法定所有權有個人帳戶、聯合帳戶、遺贈帳戶及不同的退休帳戶。例如：個人退休帳戶、KEOGH帳戶、公司退休帳戶或利潤分享計劃（請參考問題第35、36和37）。因此，您在同一家金融機構中可擁有超過十萬美元的保險。

11. 我是否能夠將我的存款分開存放於幾個不同的帳戶，來增加聯邦存款保險公司的保險額？

不可。「聯保」的存款保險並非根據每個帳戶來確定。因此，您不能透過在同一種法定所有權的帳戶下，同時開設幾個不同的帳戶，以期增加聯邦存款保險額。所以在決定聯邦存款保險額時，凡屬同一法定所有權的帳戶如支票存款、儲蓄存款、定期存款及問題4中所提及的「正式支票」均將合併在一起計算。因此，社會安全號碼或納稅身份號碼不可以用來決定保險額。

單一所有權帳戶（個人帳戶）

12. 什麼是個人帳戶？

個人帳戶是由一「個人」所擁有的帳戶。開戶對象包括：第一，一般個人以本人名義申請；第二，由代理人、指定人、監護人、監管人及保護人為其他受益人的名義申請；第三，由獨資企業來申請。

13. 如何計算個人帳戶的保險金額？

在計算個人帳戶的最高保險額時，將本金和利息合計，最高保險額是十萬美元。在

確定個人帳戶時，凡以個人名義開設的帳戶，或以此人為受益人而開設的帳戶，均將合併計算其保險額。

14. 如何處理以我個人名義開設，但授權他人可提款的帳戶？

此種以個人名義開設但授權他人可提款的帳戶將視為聯合帳戶。此規則有兩項例外：第一，授權他人提款是由授權書所指示。第二，「聯保」認可在「存款帳冊記錄」中所表明的存款持有人及他人的關係，記錄中明確指出他人僅可依照戶主的名義授權提款，他人並非為存款持有人。

個人帳戶的範例

下列說明如何計算常見的個人帳戶的最高保險額：

存款戶	存款類型	存款金額
甲	活期帳戶	25,000美元
甲	定期存款帳戶	100,000美元
甲	有息支票帳戶	25,000美元
甲之餐館 (作為個人獨資企業)	支票帳戶	25,000美元
存款總額		175,000美元
現有最高保險額		100,000美元
無保險金額		75,000美元

15. 什麼是「贈予未成年人之統一法案」(UNIFORM GIFTS TO MINORS ACT)？

「贈予未成年人之統一法案」是一項州法。在此法案，成年人可以保護人的名義給未成年人開一個帳戶，並將贈予未成年人的資金存入其中。贈予的資金是不可撤銷收回的。在計算最高保險金額十萬元時，依照此法案所開設的帳戶將與未成年人其他所擁有的個人帳戶合併計算。

共有帳戶

16. 什麼是聯合帳戶？

聯合帳戶是由兩人以上共同開設的帳戶。

17. 聯合帳戶的保險如何計算？

若符合下列條件，聯合帳戶與個人帳戶有個別的保險：

- 每個在聯合帳戶中的帳戶所有人應是自然人 (NATURAL PERSON)，包括個人和獨資。代表公司行號或合夥企業無法取得聯合帳戶的存款保險額。

- 每個在聯合帳戶中的帳戶所有人應有相同的提款權。例如，倘若聯合戶主之一可以由他個人的簽字即可提款，然而其他的聯合戶主必須有兩個戶主共同簽字才可提款時，則在此聯合帳戶中，每個聯合戶主有不同的提款權。同樣的，若各聯合戶主僅能提取特定數額下的存款，在此聯合帳戶下的存款將按各聯合人的提款權來分配。在計算保險額時，此種帳戶將被視為個人帳戶。例如，甲乙二人的聯合帳戶中有十萬美元，但甲從帳戶中最多僅能提取五千美元，在計算保險額時，甲可分配到五千美元，乙可獲得餘款。經過如此分配的存款，再與甲或乙分別持有的其他個人帳戶中的存款相加，來決定甲或乙的保險額。

- 在聯合帳戶中的每一位持有人應在存款帳戶簽名卡上親自簽名。但某些聯合帳戶是不要求簽署簽名。這種聯合帳戶的存款實際上由兩個人以上聯合共有的。這些帳戶包括定期存款，流通票據證明的存款義務，或由代理人、指定人、監護人、監管人或保護人所開設的聯合帳戶。

18. 聯合帳戶的保險金額是依照何種規則決定？

如果個人在同一「受保機構」擁有多個聯合帳戶，此人的保險金額是根據其所有聯合帳戶的權益相加計算。但是，保險總額不得超過十萬美元。除非存款帳戶記錄有特別說明指示，否則，每個戶主可平均分享利益。

下列说明如何计算联合帳戶的保险額：

甲、乙、丙、丁擁有下列四個符合條件的聯合帳戶：

帳戶	戶主	存款額
1號	甲和乙	100,000美元
2號	乙和甲	25,000美元
3號	甲、乙和丙	75,000美元
4號	丁和甲	80,000美元

每個戶主在以上四個聯合帳戶中的存款權益如下：

甲的所有權權益

1號帳戶的1/2	50,000美元
2號帳戶的1/2	12,500美元
3號帳戶的1/3	25,000美元
4號帳戶的1/2	40,000美元
甲的存款權益總額	127,500美元

甲在聯合帳戶中存款權益限額為100,000美元，因此27,500美元無保險。

乙的所有權權益

1號帳戶的1/2	50,000美元
2號帳戶的1/2	12,500美元
3號帳戶的1/3	25,000美元
乙的存款權益總額	87,500美元

乙在聯合帳戶中的存款權益總額為87,500美元。此金額低於100,000美元的最高限額，因此所有金額均有保險。

丙的所有權權益

3號帳戶的1/3	25,000美元
丙的存款權益總額	25,000美元

丙在聯合帳戶中的存款權益總額為25,000美元。此金額低於100,000美元的最高限額，因此所有金額均有保險。

丁的所有權權益

4號帳戶的1/2	40,000美元
丁的存款權益總額	40,000美元

丁在聯合帳戶中的存款權益總額為40,000美元。此金額低於100,000美元的最高限額，因此所有金額均有保險。

保險額簡解：

	保險額	無保險金額
甲	100,000美元	27,500美元
乙	87,500美元	-0-
丙	25,000美元	-0-
丁	40,000美元	-0-
總額	252,500美元	<u>27,500美元</u>

19. 用不同社會安全號碼開設的聯合帳戶是否會影響保險金額計算方式？

不會。保險金額的計算是不會因戶主用不同的社會安全號碼或姓名開戶受影響，即使改變戶主姓名的格式，或以「或者」來取代「及」的方式說明帳戶聯合擁有權。

20. 聯合保險保障何類型的聯合帳戶？

聯合帳戶只要是符合州法律條例下所設立的，即可獲得保障。例如生存者持有繼承權的聯合帳戶 (JOINT TENANTS WITH RIGHT OF SURVIVORSHIP)，生存者有全權的聯合帳戶 (TENANTS BY THE ENTIRETIES) 及共有權的聯合帳戶 (TENANTS IN COMMON)。

21. 夫妻共享財產法律 (COMMUNITY PROPERTY LAW) 規定對存款保險有何影響？

夫妻共享財產法律規定對存款保險沒有影響。在承認此法律的州內僅以一個配偶名義所開設的帳戶，會視為個人帳戶。以配偶雙方名義所設立合法的帳戶，會視為聯合帳戶。

22. 如果一個帳戶不符合聯合帳戶的條件，而無法受到分開保險的保障，此帳戶將會如何處理？

以兩個名義以上所設的帳戶，如果不符合作聯合帳戶保險的條件，則按每個共有戶主的實際權益，視每個戶主為個人、公司、合夥企業、或非公司的組織而定。因此，每個戶主的權益會和其他單一擁有權帳戶相加。如果戶主是公司、合夥企業、或非公司的組織，則與此類法人的其他帳戶存款相加，保險總額最高可達十萬美元。

遺贈（死亡時付款）的帳戶

23. 遺贈帳戶是什麼？

遺贈帳戶是以戶主特別指示在戶主死亡時將帳戶權益交給指定的受益人所設立。此類帳戶有時稱為臨時性或「TOTTEN」信託，或可撤銷的信託，或「死亡時交付」帳戶。

24. 遺贈帳戶的保險金額是如何計算？

遺贈帳戶是屬於另一類型的法定所有權。因此，此帳戶的保險權益是與戶主或指定受益人的聯合帳戶的保險權益分開計算。然而，遺贈帳戶必須符合下列三個條件方能將權益分開計算：

- 指定受益人必須是戶主的配偶、子女、孫子女、父母、兄弟或姐妹，（「子女」包括戶主的親生子女、養子女和繼子女、孫子女。「父母」包括戶主的生父母、養父母和繼父母。「兄弟」包括同胞兄弟、同父異母或同母異父兄弟、收養形成的兄弟和繼兄弟。「姐妹」包括同胞姐妹、同父異母或同母異父姐妹、收養形成的姐妹和繼姐妹。）

- 戶主特別指示在其死亡後帳戶權益交給受益人，而且受益人的名稱必須在帳戶的標題下用下列通俗的語言標明：「.....之信託 (in trust for)」、「作為.....之受託人 (as trustee for)」、或「死亡時支付 (payable on death)」。這些詞語可簡寫為「ITF」、「ATF」或「POD」。

- 必須在受保機構的存款帳戶記錄中具體列出受益人的姓名。如果符合上列條

件，每個戶主可在同一受保機構替受益人保
險高達十萬美元。

25. 遺贈帳戶的保險額是否可超過十萬美 元？

可以。如果遺贈帳戶是由多位戶主共同
設立的，此帳戶保險額是以各戶主分別替每
個受益人設立的帳戶來計算的。除非存款帳
戶記錄有特別說明指示，各戶主擁有平等的
權益。相同的，如果帳戶有多位受益人，每
個受益人也擁有平等的權益。

下列說明如何計算遺贈帳戶的保險金額：

存款戶	存款金額	保險金額
丈夫為妻子 設立信託	100,000美元	100,000美元
妻子為帳戶 設立信託	100,000美元	100,000美元
夫妻為子女一、 子女二及子女 三設立信託	600,000美元	600,000美元
丈夫為兄弟和 父母設立信託	200,000美元	200,000美元
總額	<u>1,000,000美元</u>	<u>1,000,000美元</u>

26. 夫妻為彼此設立的信託（「夫妻為夫妻 彼此設立的信託」）的保險額是如何計算？

夫妻為彼此利益設立的信託是視為聯合
帳戶，而非遺贈帳戶。此帳戶的存款是會和
此夫妻的其他共同擁有權帳戶的存款相加計
算。

27. 如果遺贈帳戶的受益人不是戶主的父 母、兄弟、姐妹、配偶、子女或孫子女， 此帳戶的保險額如何計算？

遺贈帳戶的受益人不是戶主的父母、兄
弟、姐妹、配偶、子女或孫子女，則此帳戶
的存款應視為戶主單一所有權帳戶保險。例
如，如果甲為其朋友（不符合條件的受益人）
的利益開設一個遺贈的帳戶，則帳戶中的所

有存款與甲擁有的任何其他單一所有權帳戶的存款資金相加，保險總額最高可達十萬美元。

如果一個遺贈帳戶是由多個戶主為多個指定受益人所設立的，而且有些受益人符合分開接受保險的條件，但其他受益人不符合條件，則存款首先在共有戶主中分配，然後再由每個共有戶主的受益人之間分配。戶主替不符合條件的受益人所設立的存款權益會與戶主的其他單一所有權帳戶的存款權益相加計算。

例如，假定乙為其女兒和侄兒的利益開設了一個遺贈帳戶。在計算存款保險額時，首先將一半權益分配給女兒，再將一半權益分配給侄兒。分配給女兒（符合條件的受益人）的權益會與乙擁有的其他單一帳戶及聯合帳戶的權益分開計算保險金額。但是，分配給侄兒（不符合條件的受益人）的權益會與乙擁有的其他單一所有帳戶的權益相加，其保險總額最高可達十萬美元。

28. 遺贈帳戶是否必須有書面信託契約作為憑證？

不必。但是如果受保機構發生倒閉時，遺贈帳戶的戶主可能會被要求提供戶主與受益人關係的證明。

29. 如果遺贈帳戶有多位戶主，存款保險金額是否會因為某一位戶主的死亡而減低？

是會的。每個共有戶主僅在其有生之年為其每個受益人享有保險。在任何共有戶主死亡後，保險額即減低（「寬限期」定義在下文解說）。如可撤銷的信託的兩個共有戶主均死亡，則帳戶中的權益作為受益人的個人帳戶權益予以保險。如有多名受益人，則權益作為聯合帳戶權益予以保險。

從1998年7月1日開始，在存款人死亡後六個月以內，聯邦存款保險公司會將視

此人仍然健在對待，而為此人的帳戶提供保險。在這一「寬限期」中，除非獲得授權者改變帳戶的結構，存款戶主的帳戶的保險不會改變。然而此「寬限期」僅限在增加而非減低保險額的情況下採用。

可撤銷的生前信託

30. 什麼是可撤銷的生前信託？

可撤銷的生前信託是可使個人將資金的法定所有權讓給受託人的一種方法，其意圖是由受託人為了一個指定受益人使用資金。可撤銷的生前信託是授予人可撤銷的信託。可撤銷的生前信託需透過書面文件設立。(遺贈帳戶是一種特別的可撤銷的生前信託，請參考手冊中23至29號問題的詳情。)

31. 可撤銷的生前信託保險金額是如何計算？

除非符合遺贈帳戶保險的條件，可撤銷的生前信託是視為授予人的個人帳戶保險(請參照手冊中問題32的詳情)。因此，可撤銷的生前信託的資金將會和授予人其他個人帳戶的存款權益相加，且保險總額最高可達十萬美元。如果可撤銷的生前信託是由多位授予人設立，此信託則視為每位授予人個人擁有的資金。信託的資金是在各授予人之間分配。每一位授予人的信託資金權益，會和其他個人帳戶權益相加保險，保險總額最高可達十萬美元。然而，在某些情況下，信託資金會以授予人的聯合帳戶來保險。

32. 可撤銷的生前信託的資金權益是否可和授予人其他個人帳戶的權益分開計算保險？

只要符合遺贈帳戶的條件，可撤銷的生前信託是可以與授予人其他個人帳戶分開計算保險。在這種情況下，授予人可替每位指定受益人提供高達十萬美元的保險。如要達到分開計算保險的利益，必需滿足下列條件：

- 信託文件必須規定在授予人死亡

時，信託資金將屬於指定的受益人。可撤銷的生前信託文件常常無法達到此項要求，因此此類文件通常含有規定，可能妨礙受益人在贈予人死亡時獲得所有現存的信託資金。

• 指定的受益人必須是授予人的配偶、子女、孫子女、父母或兄弟姐妹。根據夫妻專門為其自己設立的可撤銷的生前信託資金會視為聯合帳戶權益。此類資金會和丈夫或妻子自己持有的任何其他聯合帳戶權益相加保險。

• 授予人可以信託的名義存款，並且在帳戶記錄上必須明顯指示，等授予人死亡後，資金則成為指定受益人擁有。

• 受保機構的存款帳戶記錄中必須具體列出每個受益人的姓名。只是指定一般受益人關係（像孫子女）是不夠的。

如果可撤銷的生前信託及作為憑證的存款帳戶記錄未達到上述任何要求，此信託則會以授予人的個人帳戶來保險，或在某些情況下可視為授予人的聯合帳戶來保險。

不可撤銷的生前信託

33. 對不可撤銷的生前信託保險額是如何計算？

不可撤銷的生前信託是另一種類別的法定所有權。每個受益人根據不可撤銷的生前信託開設的帳戶中的權益，最高可獲得十萬美元的保險額。此類信託如符合下列的條件，可與授予人、受託人或受益人持有的其他帳戶分開計算保險。

• 受保機構的存款帳戶記錄中，必須明確顯示關係的存在。

• 指定受益人的權益必須能夠從受保機構的存款帳戶記錄或受託人在其正常的業務範圍內以秉誠維持的記錄來確定。

• 每一位受益人的權益價值必須依據

聯邦存款保險公司的法規來決定。

- 信託必須是相關州法承認有效。

親屬關係不是決定不可撤銷的生前信託的保險額的因素。

如授予人替某一受益人開設多個信託，則此受益人的所有信託權益應相加計算以決定保險金額，其金額不得超過十萬美元。

34. 如果此類信託的受益人或其權益無法確定時，保險金額將如何計算？

如果受益人或其權益無法確定時，則整個信託的保險金額限於十萬美元。

退休帳戶

35. 個人退休帳戶（IRA）和員工退休金計劃帳戶（KEOGH）的保險金額是如何計算？

在同一受保機構設立的個人退休帳戶和KEOGH退休帳戶是和其他「非退休」帳戶分開保險。但是個人退休帳戶和自我管理的KEOGH計劃帳戶的保險是相加計算的。相加之和的最高保險額為十萬美元。此兩種退休帳戶的存款也會與其他退休帳戶合併計算，包括類屬其他自我管理退休帳戶和類屬所謂「457計劃」帳戶，如這些帳戶的存款符合「通過式保險」（PASS-THROUGH INSURANCE）的條件的「457計劃」（請參考手冊中37號問題）。「457計劃」是州地方政府和非盈利組織依據國稅局（IRS）法規所設立的延期酬金計劃（DEFERRED COMPENSATION PLANS）。

在1993年12月19日前所設立的退休帳戶和員工退休金計劃帳戶是可以和其他任何帳戶（包括另外的退休帳戶）分開計算保險額。但如果此類帳戶在到期、結轉或延續時，則必須依照上述規則相加計算保險。

36. 對新型的Roth個人退休帳戶及教育退休帳戶的保險額如何計算？

盡管《國稅局法規》在納稅方面對待新型的Roth個人退休帳戶有所不同，但是，在

存款保險方面「聯保」仍將這種帳戶視為傳統的退休金帳戶看待。因此，如果戶主在一家受保機構同時擁有ROTH退休金帳戶和傳統的退休金帳戶，此類帳戶中的存款將會相加起來，再按照第35號問題所說明的方法予以保險。由於「教育退休金帳戶」與傳統的退休金帳戶有所不同，而且具有必須的特點，所以在存款保險方面此類帳戶將被視為不可撤銷的信託。「聯保」將根據本手冊第33號問題所說明的規則予以保險。

37. 退休金計劃（PENSION PLANS）和利潤分享計劃（PROFIT-SHARING PLAN）的存款保險如何計算？

一般屬於退休金計劃和利潤分享計劃的存款都獲得「通過式保險」，也就是每一個參與者（而非整個存款）其最高保險額為十萬美元。為了使退休金和利潤分享計劃能夠獲得通過式保險，受保機構的存款帳戶記錄必須具體披露存款人（即計劃本身或其受託人）是以受託人的身份為其持有存款。

此外，該存款帳戶記錄或計劃（個人或法人同意為計劃保持記錄）在其正常業務範圍內秉誠維持的記錄中，必須能夠確定該記錄或計劃和參與者的信託關係及參與者的權益。

一般的規則適用於下列情況：

- 凡於1992年12月19日之前，在任何受保機構所存的退休金或利潤分享計劃的存款均有效。
 - 此類計劃於1992年12月19日或其後，在任何受保機構所作的新存款（包括結轉和延續）也有效，但該機構必須能夠符合「聯保」所規定的「資金豐厚」機構的條件。
 - 此類計劃於1992年12月19日或其後，在任何符合「聯保」的「資金足夠」

要求的受保機構所作的新存款也有效，但該機構必須達到下列條件之一：

1. 該機構在接到「聯保」的「經紀存款」（由經紀人所作的存款）豁免書後；或
2. 該機構在計劃存款時應以書面通知此計劃存款合格為「通過式保險」。

在所有其它情況下，此類計劃在1992年12月19日或其後所作的任何存款均不會獲得通過式保險，而作為一個整體存款，其最高保險額是十萬美元。

如存款款項在存入帳戶時具有「通過式保險」，則不會喪失通過式保險，即使儲蓄機構後來不再符合有關通過式保險的標準也是如此。但是，一旦儲蓄機構不再符合標準，此後存入同一帳戶的任何款項（包括以前的儲蓄的結轉和延續）均不再具有通過式保險。

上述規則很複雜。如果您參加此類計劃，並希望了解您的計劃的存款具有何種保險，我們建議您向計劃的管理人諮詢以了解詳情。

以他人名義持有的存款

38. 遺囑執行人或管理人所作的存款具有何種保險？

遺囑執行人或管理人為亡者所作的遺產存款與以亡者的名義持有的任何資金相加。保險額最高可達到十萬美元。

屬於亡者所有的遺產存款，無論是否由遺囑執行人或管理人以亡者的名義持有的存款，均與遺囑執行人、管理人或遺產受益人擁有的資金分開予以保險。

39. 對監護人、監管人或類似的受託人代表受保的個人存款如何計算保險額？

監護人、監管人（無論是否由法院任命）或類似的受託人所作的存款與受益人擁有的任何其它單一所有權資金相加，其保險總額最高可達到十萬美元。但是必須在儲蓄帳戶

記錄中表明信託關係。信託關係的詳情及各方在帳戶中的權益必須能夠根據受保機構的存款帳戶記錄確定，或根據戶主在其正常業務範圍中秉誠維持（或根據同意為戶主保持同一記錄的他人或其它法人）的記錄確定。

40. 對代理人或指定人開設的帳戶如何計算保險額？

代理人或指定人以個人或法人（戶主）的名義所作的存款與戶主擁有的任何其它單一所有權資金相加，其綜合保險額最高可達到十萬美元。如代理人（如產權公司或律師）以您的名義存款，您應當詢問您的代理人是否在您個人存款的同一機構存款。

在存款帳戶記錄中必須表明代理人的信託關係。每個戶主在帳戶中的名字和權益必須能夠根據存款機構的存款帳戶記錄確定，或根據戶主在其正常業務範圍中秉誠維持（或根據同意為戶主保持同一記錄的他人或其它法人）的記錄確定。特別披露規則適用於多層次的信託關係。

代理人可將若干戶主的資金集中到一個帳戶中。如披露規則的要求已達到，則每個戶主的資金分別予以保險。

41. 對代理人、指定人、監護人、監管人或保護人的共有所有權資金如何計算保險額？

由代理人、指定人、監護人、監管人或保護人以兩個或更多的戶主的名義持有的資金將作為共有所有權資金予以保險。例如房地產經紀人以代理人身份為一對夫婦存入資金，該資金則作為該夫婦的共有所有權資金予以保險。

商業帳戶

42. 對公司、合夥企業或無法人地位的行會存入的資金如何計算保險？

對公司、合夥企業或行會存入的資金，保險總額最高可達十萬美元。對公司、合夥企業或非公司的行業存入的資金與股東、合夥人或會員的個人資金分開予以保險。要符合這一保險的條件，該法人就必須從事「獨立的活動」，這意味著該法人必須主要為了增加存款保險以外的其它目的而經營業務。

如帳戶由同一法人擁有但指定用於不同目的，則不予以分開保險。此類帳戶將互相相加，其綜合保險額最高可達到十萬美元。因此，如果一家公司設有不具備獨立法人地位的分部或單位，則在計算存款保險額時，此類分部或單位的存款帳戶將與公司的任何其它存款帳戶相加。

個人獨資企業 (SOLE PROPRIETORSHIP) 開設擁有的資金被視為獨資業主個人擁有的資金。因此，以獨資企業的名義所作的存款與該獨資業主個人擁有的任何其它單一所有權帳戶相加，其保險總額最高可達到十萬美元。

在合併後機構中的存款

43. 如果兩家或更多不同的存款機構合併為一家機構，而個人在兩家（以前獨立的）機構均有存款，則如何因此確定保險額？

每當兩家或更多接受保險的存款機構合併時，其存款在合併後六個月以內繼續分開予以保險。由另一家機構接管的存款證也繼續分開予以保險。直至六個月期限結束後的最早的期滿日為止。在六個月期限中期滿的存款證若以同樣的期限和金額（無論是否包括累積利息）延續，此存款則將繼續分開予以保險，直至六個月期限結束後的第一個期滿日為止。對於在六個月期限中期滿、且按

其它條件延續的存款證或未予延續而成為即期支付的存款，則僅限在六個月期限內分開予以保險。

網際網路上的保險資料

為了進一步幫助消費者和銀行家了解存款保險，並為了提供有關特種帳戶的保險資料，聯邦存款保險公司開設了電子存款保險估計軟體（EDIE）。電子存款保險估計軟體系統設在聯邦存款保險公司的網際網路資訊站（www.fdic.gov）上，並將網站上所有現有存款保險資料集中存放於一個查詢簡便的地方。

電子存款保險估計軟體是一個互動式網際網路應用軟體，使消費者或銀行家能夠輸入有關在接受聯邦存款保險公司的機構的一個帳戶或一組帳戶的資料，並收到一份報告，說明資金是否具有充分的保險。如任何資金沒有保險，電子存款保險估計軟體會將其列明並說明資金不在保險範圍以內的原因。任何人不需要了解存款保險規則即可使用電子存款保險估計軟體。該程式提出有關姓名（所有權）和帳戶餘額的一些簡單問題，然後提供一份報告。一名紅髮綠眼的助手「EDIE」始終在旁為用戶提供幫助。EDIE提供術語的定義、範例及其它重要資料，以便利系統的使用。為了保護消費者的隱私，系統不要

求提供帳號、社會安全號碼或銀行名稱等資料。

聯邦存款保險公司就存戶在接受保險的銀行和接受保險的儲蓄協會通常持有的某些類型的帳戶制訂了規則，本手冊提供了有關根據此類規則的保險範例。本手冊中提供的資料和翻譯以非技術性語言編寫，其用意不是針對聯邦存款保險公司有關存款保險的法律和法規作出法律解釋。如欲了解有關存款保險的技術性詳情，存戶或其法律顧問不妨查閱《聯邦存款保險公司法案—The Federal Deposit Insurance Act》(12U.S.C. 1811 et seq.) 及有關保險的聯邦存款保險公司法規 (12C.F.R. Part 330)。

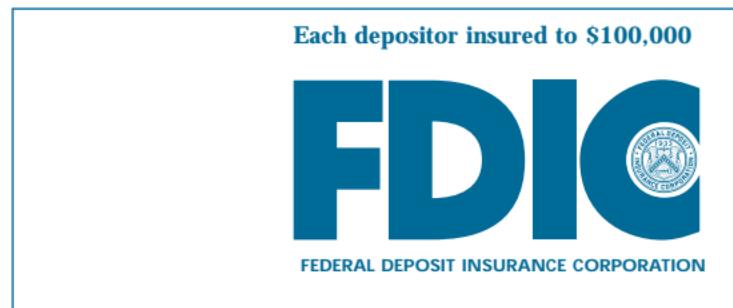
謹此通知存戶，任何人均不得以任何陳述或解釋影響聯邦存款保險公司提供的保險的範圍及有關存款帳戶的規則和法規。

信息提供

聯邦存款保險公司在亞特蘭大、波士頓、芝加哥、達拉斯、堪薩斯市、孟菲斯、紐約和舊金山皆設有地區辦事處。如欲獲得相關的電話號碼，請查閱您當地的電話簿。英語和西班牙語請電800-934-3342，問詢為您服務的地區辦事處的地址。

Federal Deposit Insurance Corporation
Division of Compliance and Consumer
Affairs
550 17th Street, N.W.
Washington, DC 20429
(800) 934-3342 或 1-202-942-3100
(800) 925-4618 或 1-202-942-3147
(聾啞人專線)

正式的銀行標誌外觀如下：



正式的儲蓄協會標誌外觀如下：



每個存戶最高保險額為十萬美元

存款
由聯邦保險
最高保險額為十萬美元
以美國政府的完全誠意與信任作為後盾

Traditional Chinese
可不受限制，重新翻印
1999年

聯邦存款保險公司
華盛頓特區 20429

P-1400-003-99-TC

